



شماره: ۹۹/۳۵/۹۲/۲۵۸۹

بومی سازی دستور العمل مبارزه با پولشویی در حوزه ارائه خدمات بیمه الکترونیکی

کلیه پرسنل محترم صدور بیمه نامه در کلیه رشته های بیمه ای در ستاد مدیران، روسای محترم شعب براساس قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶/۱۱/۰۲ مجلس شورای اسلامی و آئین نامه اجرایی آن دستورالعمل بشرح ذیل بمنظور مبارزه با پولشویی در حوزه ارائه خدمات بیمه الکترونیکی ابلاغ و لازم الاجرا می باشد.

مراجعه حضوری : عبارت است از مراجعه متقاضی به عرضه کنندگان خدمات بیمه ای برای دریافت خدمات بیمه ای .

مراجعه غیر حضوری : عبارت است از مراجعه متقاضی با انواع ابزارهای پذیرش از طریق شناسایی و بدون مرادده با نیروی انسانی .

۱) صدور هرگونه ابزار شناسایی باید پس از شناسایی کامل متقاضی و ثبت تطبیقی مشخصات هویتی با مشخصات ابزار شناسایی صورت پذیرد.

۲) به منظور دریافت ابزارهای شناسایی، حضور متقاضی و شناسایی اولیه وی ضرورت دارد.

۳) مسئولیت استفاده از حفاظت از ابزارهای شناسایی صرفاً به عهده متقاضی است . وی باید تعهد دهد که هیچ شخصی غیر از وی، از ابزار شناسایی استفاده نخواهد کرد. در غیر این صورت علاوه بر توقیف ارایه خدمات، مطابق قوانین با وی برخورد خواهد شد.

۴) واریز وجوه در خدمات الکترونیکی، منحصراً از طریق حساب معرفی شده متقاضی نزد یکی از موسسات اعتباری امکان پذیر است.

۵) سامانه الکترونیکی مورد استفاده برای انجام معاملات و ارائه خدمات الکترونیکی، باید امکان ثبت، نگهداری و تهیه گزارش از سابقه تمامی عملیات متقاضیان را داشته باشد.

۶) شرکت موظف است سیستم های نرم افزاری خود را بگونه ای طراحی و پیاده سازی نماید تا امکان استفاده از سامانه ساها برای استعلام صحت اطلاعات هویتی و کد پستی محل سکونت اشخاص حقیقی و حقوقی وجود داشته باشد.

۷) شرکت موظف است در تمامی نرم افزارهای کاربردی (صدور و پرداخت خسارت)، سامانه ها و سیستم های اطلاعاتی که عملیات بیمه ای و مالی در آنها ثبت می شود، محل لازم برای درج شماره های معتبر (شماره ملی، شناسه ملی و شماره فراگیر اتباع بیگانه) و کد پستی را پیش بینی نموده و امکان جستجو براساس شماره های مذکور را در نرم افزارها فراهم نماید.

۸) شرکت موظف است در مراجعات غیرحضوری متقاضی خدمات بیمه ای، هویت وی را از طریق ابزارهای شناسایی با اطلاعات شناسایی متقاضی خدمات بیمه ای تطبیق دهد.

تبصره: شناسایی اولیه متقاضی خدمات بیمه ای به صورت الکترونیکی در مواردی که وی از گواهی های امضای دیجیتال صادر شده توسط مراکز گواهی دیجیتال معتبر دارای مجوز از مرکز صدور گواهی ریشه وزارت صنعت معدن و تجارت و یا ارسال اسناد و مدارک لازم برای شناسایی استفاده نمایند، بلامانع است.

۹) موسسات بیمه موظفند تمهیدات لازم را به منظور طراحی و اجرای سامانه های اطلاعاتی زیر فراهم نمایند:

- بانک جامع اطلاعات بیمه گذاران و بیمه شدگان.
- بانک اطلاعاتی جامع مؤسسين، سهامداران شرکت های بیمه، نمایندگان و دلان رسمی آنها.

۱۰) شرکت موظف است سامانه جامع اطلاعاتی بیمه نامه بار را به گونه ای فراهم نماید تا امکان استعلام برخط مراجع ذی ربط از این سامانه وجود داشته باشد.

۱۱) بیمه مرکزی موظف است بانک های اطلاعاتی طراحی شده در مواد ۱۰ و ۱۱ را در اختیار واحد اطلاعات مالی قرار دهد. شرکت نیز موظف است اطلاعاتی را که واحد اطلاعات مالی در راستای مبارزه با پولشویی از آنها تقاضا می نماید در اختیار آن واحد قرار دهد.